



## **AB DNB banko tarpinė sutrumpinta finansinė informacija**

---

(pagal TFAS reikalavimus, neaudituota)

III ketvirtis

2012 m.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

|   | Pas-<br>tabos | Grupė                    |                          | Bankas                   |                          | Grupė                    |                          | Bankas                   |                          |
|---|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   |               | 2012 m.<br>III ketvirtis | 2011 m.<br>III ketvirtis | 2012 m.<br>III ketvirtis | 2011 m.<br>III ketvirtis | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>rugsėjo 30 d. |
| Palūkanų pajamos  |               | 88 963                   | 103 162                  | 86 902                   | 101 688                  | 282 018                  | 300 969                  | 275 566                  | 296 154                  |
| Palūkanų išlaidos   |               | (28 816)                 | (46 161)                 | (28 816)                 | (46 166)                 | (98 320)                 | (130 913)                | (98 321)                 | (130 916)                |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   |               | <b>60 147</b>            | <b>57 001</b>            | <b>58 086</b>            | <b>55 522</b>            | <b>183 698</b>           | <b>170 056</b>           | <b>177 245</b>           | <b>165 238</b>           |
| Paslaugų ir komisinių pajamos   |               | 26 734                   | 22 801                   | 26 936                   | 22 888                   | 76 047                   | 64 873                   | 76 969                   | 66 737                   |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos  |               | (5 574)                  | (5 168)                  | (5 463)                  | (5 049)                  | (15 333)                 | (14 150)                 | (15 052)                 | (13 807)                 |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>                                      |               | <b>81 307</b>            | <b>74 634</b>            | <b>79 559</b>            | <b>73 361</b>            | <b>244 412</b>           | <b>220 779</b>           | <b>239 162</b>           | <b>218 168</b>           |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis |               | 5 694                    | (10 106)                 | 5 652                    | (10 106)                 | 11 471                   | (4 695)                  | 13 993                   | (2 900)                  |
| Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta   |               | 3 646                    | 12 585                   | 3 750                    | 12 411                   | 17 507                   | 20 430                   | 17 496                   | 20 433                   |
| Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai  | 1             | (13 788)                 | (5 607)                  | (11 523)                 | (7 446)                  | (36 235)                 | (47 483)                 | (35 194)                 | (45 010)                 |
| Kitos pajamos   |               | 3 906                    | 3 302                    | 3 378                    | 1 259                    | 14 523                   | 8 886                    | 11 799                   | 3 763                    |
| Personalo išlaidos  |               | (25 194)                 | (22 307)                 | (24 512)                 | (21 715)                 | (77 776)                 | (67 081)                 | (75 818)                 | (65 289)                 |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija   |               | (3 077)                  | (3 404)                  | (3 048)                  | (3 307)                  | (9 032)                  | (10 719)                 | (8 907)                  | (10 323)                 |
| Kitos administracinės išlaidos  |               | (33 796)                 | (17 156)                 | (32 532)                 | (16 411)                 | (89 983)                 | (56 725)                 | (86 556)                 | (54 561)                 |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>  |               | <b>18 698</b>            | <b>31 941</b>            | <b>20 724</b>            | <b>28 046</b>            | <b>74 887</b>            | <b>63 392</b>            | <b>75 975</b>            | <b>64 281</b>            |
| Pelno mokestis  |               | (125)                    | (115)                    | -                        | (1)                      | (349)                    | (349)                    | -                        | (21)                     |
| <b>Laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>  |               | <b>18 573</b>            | <b>31 826</b>            | <b>20 724</b>            | <b>28 045</b>            | <b>74 538</b>            | <b>63 043</b>            | <b>75 975</b>            | <b>64 260</b>            |
| <b>Pelnas (nuostoliai) priskirtinas:</b>  |               |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |
| Patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams   |               | 18 573                   | 31 826                   | 20 724                   | 28 045                   | 74 538                   | 63 043                   | 75 975                   | 64 260                   |
| <b>Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>                                     | 2             |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |                          |
| - akcijai   |               | 3,25                     | 5,57                     |                          |                          | 13,05                    | 11,04                    |                          |                          |
| - vienai akcijai kartu su potencialiomis akcijomis  |               | 3,25                     | 5,57                     |                          |                          | 13,05                    | 11,04                    |                          |                          |

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ (IŠLAIDŲ) ATASKAITA**

|   | Grupė                    |                          | Bankas                   |                          | Grupė                    |                          | Bankas                   |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   | 2012 m.<br>III ketvirtis | 2011 m.<br>III ketvirtis | 2012 m.<br>III ketvirtis | 2011 m.<br>III ketvirtis | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>rugsėjo 30 d. |
| <b>Laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>  | <b>18 573</b>            | <b>31 826</b>            | <b>20 724</b>            | <b>28 045</b>            | <b>74 538</b>            | <b>63 043</b>            | <b>75 975</b>            | <b>64 260</b>            |
| Kitos bendrosios pajamos (išlaidos),<br>atskaičius mokesčius:<br>dėl parduoti turimo finansinio turto<br>perkainavimo | -                        | (387)                    | -                        | (342)                    | 115                      | 2 762                    | -                        | 2 829                    |
| Viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų),<br>atskaičius mokesčius  | -                        | (387)                    | -                        | (342)                    | 115                      | 2 762                    | -                        | 2 829                    |
| <b>Laikotarpio bendrasis pelnas<br/>(nuostoliai), atskaičius mokesčius</b>  | <b>18 573</b>            | <b>31 439</b>            | <b>20 724</b>            | <b>27 703</b>            | <b>74 653</b>            | <b>65 805</b>            | <b>75 975</b>            | <b>67 089</b>            |
| <b>Priskirtinas:</b><br>Patronuojančios įmonės nuosavybės<br>valdytojams  | 18 573                   | 31 439                   | 20 724                   | 27 703                   | 74 653                   | 65 805                   | 75 975                   | 67 089                   |

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

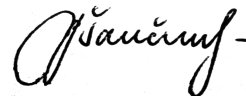
**SUTRUMPINTA GRUPĖS IR BANKO FINANSINIŲ POZICIJŲ ATASKAITA**

|   | Pasta-<br>bos | Grupė                    |                           | Bankas                   |                           |
|---|---------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|   |               | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>gruodžio 31 d. | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>gruodžio 31 d. |
| <b>TURTAS</b>   |               |                          |                           |                          |                           |
| Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose                |               | 415 939                  | 763 428                   | 415 939                  | 763 428                   |
| Gautinos sumos iš bankų                               |               | 937 531                  | 836 215                   | 937 531                  | 836 215                   |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai                     |               | 29 090                   | 32 189                    | 29 090                   | 32 189                    |
| Tikraja verte vertinami skolos vertybiniai popieriai  | 3             | 522 807                  | 388 287                   | 516 912                  | 388 287                   |
| Išvestinės finansinės priemonės                       |               | 22 455                   | 11 533                    | 22 455                   | 11 533                    |
| Vertybiniai popieriai skirti parduoti                 |               | 1 392                    | 6 049                     | 975                      | 915                       |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų                 | 4             | 8 565 515                | 8 524 185                 | 8 959 304                | 8 882 706                 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos            |               | 288 311                  | 295 823                   | -                        | -                         |
| Investicijos į dukterines bendroves                   |               | -                        | -                         | 182 154                  | 155 671                   |
| Investicinis turtas                                   | 5             | 207 214                  | 138 899                   | -                        | -                         |
| Nekilnojamas turtas įranga ir įrengimai               |               | 88 983                   | 91 018                    | 88 562                   | 90 616                    |
| Nematerialusis turtas                                 |               | 7 774                    | 6 265                     | 7 741                    | 6 231                     |
| Atidėtų mokesčių turtas                               |               | 29 778                   | 29 839                    | 29 804                   | 29 804                    |
| Kitas turtas  |               | 106 387                  | 64 664                    | 71 077                   | 45 211                    |
| <b>Iš viso turto</b>                                  |               | <b>11 223 176</b>        | <b>11 188 394</b>         | <b>11 261 544</b>        | <b>11 242 806</b>         |
| <b>ĮSIPAREIGIJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>         |               |                          |                           |                          |                           |
| Įsiskolinimai bankams                                 | 6             | 4 195 920                | 4 506 051                 | 4 195 920                | 4 506 051                 |
| Išvestinės finansinės priemonės                       |               | 34 616                   | 31 463                    | 34 616                   | 31 463                    |
| Įsiskolinimai klientams                               | 7             | 5 438 082                | 5 146 575                 | 5 441 088                | 5 149 173                 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                 | 8             | 75 627                   | 114 954                   | 75 627                   | 114 954                   |
| Subordinuotos paskolos                                | 9             | -                        | 38 544                    | -                        | 38 544                    |
| Atidėjiniai   |               | 416                      | 1 168                     | 50 208                   | 57 736                    |
| Kiti įsipareigojimai                                  |               | 97 304                   | 43 081                    | 79 558                   | 36 333                    |
| <b>Iš viso įsipareigojimų</b>                         |               | <b>9 841 965</b>         | <b>9 881 836</b>          | <b>9 877 017</b>         | <b>9 934 254</b>          |
| <b>Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė</b>     |               |                          |                           |                          |                           |
| Apmokėtas kapitalas                                   | 10            | 656 665                  | 656 665                   | 656 665                  | 656 665                   |
| Emisinis skirtumas                                    |               | 282 929                  | 282 929                   | 282 929                  | 282 929                   |
| Nepaskirstytas rezultatas                             |               | 76 123                   | 1 777                     | 79 639                   | 3 856                     |
| Rezervai  |               | 365 494                  | 365 187                   | 365 294                  | 365 102                   |
|   |               | 1 381 211                | 1 306 558                 | 1 384 527                | 1 308 552                 |
| <b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>                   |               | <b>1 381 211</b>         | <b>1 306 558</b>          | <b>1 384 527</b>         | <b>1 308 552</b>          |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b> |               | <b>11 223 176</b>        | <b>11 188 394</b>         | <b>11 261 544</b>        | <b>11 242 806</b>         |

Ši sutrumpinta finansinė informacija buvo pasirašyta 2012 m. lapkričio mėn. 28 d.:



B. Lund  
Prezidentas



J. Šaučiūnienė  
Vyriausiasis buhalteris

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA GRUPĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**

|  | Įregistruo-<br>tas kapitalas | Emisinis<br>skirtumas | Finansi-<br>nio turto<br>perkai-<br>nojimo<br>rezervas | Privalomas<br>rezervas | Kiti rezervai  | Nepaskirs-<br>tytas<br>rezultatas | Iš viso          |
|--|------------------------------|-----------------------|--|------------------------|----------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>656 665</b>               | <b>282 929</b>        | <b>(2 769)</b>   | <b>200</b>             | <b>173 474</b> | <b>(245 127)</b>                  | <b>865 372</b>   |
| Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos  | -                            | -                     | 2 654  | -                      | -              | 74 262                            | 76 916           |
| Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto<br>perkainavimo rezervo perkėlimai  | -                            | -                     | -  | -                      | (2)            | 2                                 | -                |
| Akcinio kapitalo padidinimas ( iš<br>papildomų akcininkų įnašų išleidžiant<br>naują paprastų vardinių akcijų<br>emisiją) | -                            | -                     | -  | -                      | 364 270        | -                                 | 364 270          |
| Pervedimai iš rezervų  | -                            | -                     | -  | -                      | (172 640)      | 172 640                           | -                |
| <b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>656 665</b>               | <b>282 929</b>        | <b>(115)</b>   | <b>200</b>             | <b>365 102</b> | <b>1 777</b>                      | <b>1 306 558</b> |
| Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos  | -                            | -                     | 115  | -                      | -              | 74 538                            | 74 653           |
| Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto<br>perkainavimo rezervo perkėlimai  | -                            | -                     | -  | -                      | (1)            | 1                                 | -                |
| Pervedimai į privalomąjį rezervą   | -                            | -                     | -  | 193                    | -              | (193)                             | -                |
| <b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>   | <b>656 665</b>               | <b>282 929</b>        | <b>-</b>   | <b>393</b>             | <b>365 101</b> | <b>76 123</b>                     | <b>1 381 211</b> |

**SUTRUMPINTA BANKO AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA**

|   | Įregistruo-<br>tas kapitalas | Emisinis<br>skirtumas | Finansinio<br>turto<br>perkai-<br>nojimo<br>rezervas | Priva-<br>lomas<br>rezervas | Kiti<br>rezervai | Nepaskirs-<br>tytas<br>rezultatas | Iš viso          |
|---|------------------------------|-----------------------|--|-----------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>   | <b>656 665</b>               | <b>282 929</b>        | <b>(2 819)</b>                                       | <b>-</b>                    | <b>173 474</b>   | <b>(249 737)</b>                  | <b>860 512</b>   |
| Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos   | -                            | -                     | 2 819  | -                           | -                | 80 951                            | 83 770           |
| Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto<br>perkainavimo rezervo perkėlimai   | -                            | -                     | -  | -                           | (2)              | 2                                 | -                |
| Akcinio kapitalo padidinimas ( iš<br>papildomų akcininkų įnašų išleidžiant<br>naują paprastų vardinių akcijų emisiją) | -                            | -                     | -  | -                           | 364 270          | -                                 | 364 270          |
| Pervedimai iš rezervų   | -                            | -                     | -  | -                           | (172 640)        | 172 640                           | -                |
| <b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>   | <b>656 665</b>               | <b>282 929</b>        | <b>-</b>   | <b>-</b>                    | <b>365 102</b>   | <b>3 856</b>                      | <b>1 308 552</b> |
| Iš viso pripažintos pajamos ir išlaidos   | -                            | -                     | -  | -                           | -                | 75 975                            | 75 975           |
| Visiškai nudėvėto ilgalaikio turto<br>perkainavimo rezervo perkėlimai   | -                            | -                     | -  | -                           | (1)              | 1                                 | -                |
| Pervedimai į privalomąjį rezervą  | -                            | -                     | -  | 193                         | -                | (193)                             | -                |
| <b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>  | <b>656 665</b>               | <b>282 929</b>        | <b>-</b>   | <b>193</b>                  | <b>365 101</b>   | <b>79 639</b>                     | <b>1 384 527</b> |

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

|   | Pasta<br>-bos | Grupė                    |                          | Bankas                   |                          |
|---|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   |               | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2012 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2011 m.<br>rugsėjo 30 d. |
| <b>Įprasta veikla</b>   |               |                          |                          |                          |                          |
| Palūkanų įplaukos   |               | 250 368                  | 284 179                  | 244 438                  | 279 649                  |
| Palūkanų mokėjimai  |               | (68 915)                 | (115 846)                | (69 337)                 | (114 716)                |
| Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos<br>įplaukos, mokėjimai iš prekybinių valiutos ir<br>vertybiniais popieriais operacijų |               | 3 961                    | 2 898                    | 3 961                    | 2 898                    |
| Paslaugų ir komisinių įplaukos  |               | 7 686                    | (4 881)                  | 7 563                    | (4 901)                  |
| Paslaugų ir komisinių mokėjimai   |               | 76 047                   | 64 873                   | 76 969                   | 66 737                   |
| Atlyginimai ir susiję mokėjimai   |               | (15 333)                 | (14 150)                 | (15 052)                 | (13 807)                 |
| Kiti mokėjimai  |               | (79 730)                 | (65 935)                 | (77 778)                 | (64 143)                 |
|   |               | (75 460)                 | (47 839)                 | (74 757)                 | (50 881)                 |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš<br/>turto bei įsipareigojimų pasikeitimą</b>                             |               | <b>98 624</b>            | <b>103 299</b>           | <b>96 007</b>            | <b>100 836</b>           |
| Turto (padidėjimas) sumažėjimas:  |               |                          |                          |                          |                          |
| Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas)<br>sumažėjimas   |               | 15 120                   | (381 284)                | 26 939                   | (301 314)                |
| Suteiktų paskolų (padidėjimas)  |               | (97 258)                 | 29 800                   | (144 885)                | 26 482                   |
| Prekybinių vertybinių popierių įsigijimas   |               | (2 032 952)              | (1 848 045)              | (2 032 952)              | (1 848 045)              |
| Prekybinių vertybinių popierių pardavimas   |               | 2 035 261                | 1 843 980                | 2 035 261                | 1 843 980                |
| Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas  |               | (57 202)                 | 29 594                   | (11 494)                 | 7 417                    |
| <b>Turto pasikeitimas</b>   |               | <b>(137 031)</b>         | <b>(325 955)</b>         | <b>(127 131)</b>         | <b>(271 480)</b>         |
| Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas):   |               |                          |                          |                          |                          |
| Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms<br>padidėjimas (sumažėjimas)  |               | (376 125)                | (665 861)                | (376 070)                | (665 474)                |
| Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)   |               | 354 789                  | 313 283                  | 354 943                  | 313 035                  |
| Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)   |               | 23 070                   | 11 561                   | 12 484                   | (4 872)                  |
| <b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>  |               | <b>1 734</b>             | <b>(341 017)</b>         | <b>(8 643)</b>           | <b>(357 311)</b>         |
| <b>Sumokėtas pelno mokesčiai</b>  |               | -                        | (1)                      | -                        | (1)                      |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos<br/>Investicinė veikla</b>   |               | <b>(36 673)</b>          | <b>(563 674)</b>         | <b>(39 767)</b>          | <b>(527 956)</b>         |
| Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų įsigijimas  |               | (8 415)                  | (2 984)                  | (8 363)                  | (2 974)                  |
| Nematerialiojo, nekilnojamo turto, įrengimų pardavimas  |               | 290                      | 686                      | -                        | 32                       |
| Skirtų parduoti vertybinių popierių įsigijimas  |               | -                        | (2 068)                  | -                        | (38)                     |
| Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas  |               | -                        | 305 244                  | -                        | 303 149                  |
| Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių įsigijimas  |               | (410 574)                | (343 057)                | (408 049)                | (343 057)                |
| Tikraja verte vertinamų vertybinių popierių pardavimas  |               | 296 427                  | 436 492                  | 294 792                  | 436 492                  |
| Gauti dividendai  |               | 11                       | 5                        | 2 656                    | 1 820                    |
| Gautos palūkanos  |               | 6 519                    | 12 760                   | 6 305                    | 12 603                   |
| Investicijos į dukterines bendroves (įsigijimai)  |               | -                        | -                        | -                        | (36 664)                 |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>  |               | <b>(115 742)</b>         | <b>407 078</b>           | <b>(112 659)</b>         | <b>371 363</b>           |
| <b>Finansinė veikla</b>   |               |                          |                          |                          |                          |
| Nuosavų vertybinių popierių išpirkimas  |               | (33 246)                 | (42 929)                 | (33 246)                 | (42 929)                 |
| Nuosavų vertybinių popierių išleidimas  |               | -                        | 11 225                   | -                        | 11 225                   |
| Sumokėtos palūkanos   |               | (1 505)                  | (3 986)                  | (1 505)                  | (3 986)                  |
| Subordinuotų paskolų grąžinimas   |               | (37 981)                 | -                        | (37 981)                 | -                        |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>  |               | <b>(72 732)</b>          | <b>(35 690)</b>          | <b>(72 732)</b>          | <b>(35 690)</b>          |
| <b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų<br/>padidėjimas</b>  |               | <b>(225 147)</b>         | <b>(192 286)</b>         | <b>(225 158)</b>         | <b>(192 283)</b>         |
| Grynojo valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigams ir<br>pinigų ekvivalentams   |               | (5 710)                  | (11 369)                 | (5 699)                  | (11 372)                 |
| <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>  |               | <b>819 384</b>           | <b>693 284</b>           | <b>819 384</b>           | <b>693 284</b>           |
| <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.</b>  | 12            | <b>588 527</b>           | <b>489 629</b>           | <b>588 527</b>           | <b>489 629</b>           |

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 8-18 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės informacijos dalis.

---

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

## **BENDROJI INFORMACIJA**

AB DNB banko pavadinimas užregistruotas 2011 m. lapkričio 11 d. Bankas kaip akcinė bendrovė buvo užregistruotas 1993 m. rugsėjo 13 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją teikti finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja ir prekiauja vertybiniais popieriais bei teikia kitas finansines paslaugas, numatytas LR bankų ir finansų įstaigų įstatymuose.

2012 m. rugsėjo 30 d. Bankui priklausė šios dukterinės bendrovės:

- AB DNB lizingas (lizingo veikla);
- UAB DNB investicijų valdymas (investicijų valdymo veikla);
- UAB DNB būstas (nekilnojamojo turto tarpininkavimo paslaugos);
- UAB Intractus (nekilnojamojo turto valdymo, plėtros ir pardavimo paslaugos). UAB Intractus priklausė dukterinė bendrovė UAB Industrious (Įmonė įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras, Juridinių asmenų registre 2011 m. vasario 15 d.) ir dukterinė bendrovė UAB Gėlužės projektai (įsigyta 2011 m. spalio 19 d. iš Banko).

2012 m. rugsėjo 30 d. Bankui priklausė 100% AB DNB lizingas, UAB DNB investicijų valdymas, UAB Intractus ir 75,47% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. AB DNB lizingas priklausė 24,53% UAB DNB būstas akcinio kapitalo. UAB Intractus priklausė 100% UAB Gėlužės projektai ir 100% UAB Industrious akcinio kapitalo. 2011 m. gruodžio 31 d. AB DNB banko grupę (toliau „Grupė“) Lietuvoje sudarė – AB DNB bankas ir dukterinės bendrovės UAB DNB Investicijų valdymas, AB DNB lizingas, UAB DNB būstas, UAB Intractus, UAB Industrious bei UAB Gėlužės projektai.

Ši finansinė informacija apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir patronuojančio Banko finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas privalomai atskaitomybei.

Sumos, pateiktos šioje finansinėje informacijoje, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

## **Sudarymo pagrindas**

Banko bei Grupės tarpinė sutrumpinta finansinė informacija yra paruošta pagal 34 TAS reikalavimus. Ši sutrumpinta finansinė informacija neapima visos metinėms ataskaitoms privalomos informacijos ir atskleidimų ir turi būti skaitoma kartu su Grupės metine finansine atskaitomybe 2011 m. gruodžio 31 d.

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė informacija paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus kaip ir ruošiant Grupės metinę finansinę atskaitomybę 2011 m. gruodžio 31 d., išskyrus žemiau pateikiamą įsigaliojusį standarto pakeitimą:

### **7 TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ (peržiūrėtas) - išplėsti reikalavimai atskleidžiant pripažinimo nutraukimą**

Pataisa taikoma 2011 m. liepos 1 d ir vėliau prasidedantiems metiniams laikotarpiams. Pataisa reikalaujama papildomai atskleisti finansinį turtą, kuris buvo perleistas, bet kurio pripažinimas nenutrauktas, kad finansinių ataskaitų naudotojas galėtų suprasti santykį su turtu, kurio pripažinimas nenutrauktas, ir susijusius įsipareigojimus. Be to, pataisoje reikalaujama atskleisti besitęsiantį dalyvavimą turte, kurio pripažinimas nutrauktas, kad naudotojas galėtų įvertinti bendrovės dalyvavimo turte, kurio pripažinimas nutrauktas, pobūdį ir riziką. Pataisa turi įtakos tik atskleidimui. Ši pataisa neturėjo įtakos Grupės apskaitos politikai, finansinei būklei ar rezultatams.

Grupė nepritaikė kitų standartų, išaiškinimų ar pataisų, kurie yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję.

## **Įvertinimų naudojimas rengiant tarpinę sutrumpintą finansinę informaciją**

Rengiant finansinę informaciją pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie įtakoja informacijoje pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per atskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SEGMENTŲ INFORMACIJA**

**Segmentų informacija**

Grupė yra skirstoma į šiuos pagrindinius verslo segmentus, remiantis produktu, paslaugų ir teisine organizacija: bankinės veiklos, lizingo, investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto tarpininkavimo. Verslo segmentų tarpusavio operacijos atliekamos įprastais komerciniais terminais ir sąlygomis. Paprastai dėl lėšų tarp segmentų realokavimo atsiranda lėšų pervedimo išlaidos, kurios parodomos veiklos pajamos. Pajamų iš operacijų su vienu išoriniu klientu ar sandorio šalimi, kurios sudarytų 10 proc. ar daugiau Grupės bendrųjų pajamų, 2012 m. ir 2011 m. nebuvo.

**2012 m. rugsėjo 30 d.**

|  | Bankinės operacijos | Lizingas       | Investicijų valdymas | Nekilnojamojo turto tarpininkavimas | Nekilnojamojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas | Perklasifikavimai | Grupė             |
|--|---------------------|----------------|----------------------|-------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Išorinės   | 268 509             | 13 307         | 202                  | -                                   | -  | -                 | <b>282 018</b>    |
| Vidinės  | 7 057               | 22             | 1                    | -                                   | -  | (7 080)           | -                 |
| <b>Palūkanų pajamos</b>                            | <b>275 566</b>      | <b>13 329</b>  | <b>203</b>           | -                                   | -  | <b>(7 080)</b>    | <b>282 018</b>    |
| Išorinės   | (98 318)            | -              | (2)                  | -                                   | -  | -                 | (98 320)          |
| Vidinės  | (3)                 | (4 757)        | -                    | (3)                                 | (2 297)  | 7 060             | -                 |
| <b>Palūkanų išlaidos</b>                           | <b>(98 321)</b>     | <b>(4 757)</b> | <b>(2)</b>           | <b>(3)</b>                          | <b>(2 297)</b>                                     | <b>7 060</b>      | <b>(98 320)</b>   |
| Išorinės   | 170 191             | 13 307         | 200                  | -                                   | -  | -                 | 183 698           |
| Vidinės  | 7 054               | (4 735)        | 1                    | (3)                                 | (2 297)  | (20)              | -                 |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                  | <b>177 245</b>      | <b>8 572</b>   | <b>201</b>           | <b>(3)</b>                          | <b>(2 297)</b>                                     | <b>(20)</b>       | <b>183 698</b>    |
| Išorinės   | 87 976              | 20             | 3 998                | 419                                 | -  | (2 645)           | 89 768            |
| Vidinės  | 5 430               | (3 049)        | (1 169)              | 125                                 | (2)  | (1 335)           | -                 |
| <b>Kitos grynosios veiklos pajamos</b>             | <b>93 406</b>       | <b>(3 029)</b> | <b>2 829</b>         | <b>544</b>                          | <b>(2)</b>   | <b>(3 980)</b>    | <b>89 768</b>     |
| Išorinės   | (150 555)           | 450            | (864)                | (351)                               | (1 992)  | -                 | (153 312)         |
| Vidinės  | (20)                | (1 162)        | (96)                 | (20)                                | (57)   | 1 355             | -                 |
| <b>Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)</b> | <b>(150 575)</b>    | <b>(712)</b>   | <b>(960)</b>         | <b>(371)</b>                        | <b>(2 049)</b>                                     | <b>1 355</b>      | <b>(153 312)</b>  |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija                      | (8 907)             | (96)           | (11)                 | (14)                                | (4)  | -                 | (9 032)           |
| Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai             | (41 969)            | 5 762          | -                    | (28)                                | -  | -                 | (36 235)          |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>     | <b>69 200</b>       | <b>10 497</b>  | <b>2 059</b>         | <b>128</b>                          | <b>(4 352)</b>                                     | <b>(2 645)</b>    | <b>74 887</b>     |
| Pelno mokestis                                     | -                   | -              | (296)                | -                                   | -  | -                 | (296)             |
| Atidėtojo pelno mokesčio pokytis                   | -                   | -              | (53)                 | -                                   | -  | -                 | (53)              |
| <b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>                | <b>69 200</b>       | <b>10 497</b>  | <b>1 710</b>         | <b>128</b>                          | <b>(4 352)</b>                                     | <b>(2 645)</b>    | <b>74 538</b>     |
| <b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>                      |                     |                |                      |                                     |  |                   |                   |
| Ilgalaikio turto pirkimai                          | 8 363               | -              | 2                    | 11                                  | 39   | -                 | 8 415             |
| Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė)              | <b>1 384 527</b>    | <b>77 238</b>  | <b>6 820</b>         | <b>1 371</b>                        | <b>93 747</b>                                      | <b>(182 492)</b>  | <b>1 381 211</b>  |
| <b>Iš viso turto</b>                               | <b>11 261 544</b>   | <b>370 352</b> | <b>7 381</b>         | <b>1 929</b>                        | <b>212 092</b>                                     | <b>(630 122)</b>  | <b>11 223 176</b> |
| <b>Iš viso įsipareigojimų</b>                      | <b>9 877 017</b>    | <b>293 114</b> | <b>561</b>           | <b>558</b>                          | <b>118 345</b>                                     | <b>(447 630)</b>  | <b>9 841 965</b>  |



**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**SEGMENTŲ INFORMACIJA (tęsinys)**

**2011 m. rugsėjo 30 d.**

|  | Bankinės operacijos | Lizingas       | Investicijų valdymas | Nekilnojamojo turto tarpininkavimas | Nekilnojam ojo turto valdymas, plėtra ir pardavimas | Perklasifikavimai | Grupė            |
|--|---------------------|----------------|----------------------|-------------------------------------|---|-------------------|------------------|
| Išorinės   | 285 835             | 14 990         | 144                  | -                                   | -   | -                 | 300 969          |
| Vidinės  | 10 319              | 19             | 4                    | -                                   | -   | (10 342)          | -                |
| <b>Palūkanų pajamos</b>                            | <b>296 154</b>      | <b>15 009</b>  | <b>148</b>           | -                                   | -   | <b>(10 342)</b>   | <b>300 969</b>   |
| Išorinės   | (130 911)           | -              | (2)                  | -                                   | -   | -                 | (130 913)        |
| Vidinės  | (5)                 | (9 421)        | -                    | (1)                                 | (897)   | 10 324            | -                |
| <b>Palūkanų išlaidos</b>                           | <b>(130 916)</b>    | <b>(9 421)</b> | <b>(2)</b>           | <b>(1)</b>                          | <b>(897)</b>  | <b>10 324</b>     | <b>(130 913)</b> |
| Išorinės   | 154 924             | 14 990         | 142                  | -                                   | -   | -                 | 170 056          |
| Vidinės  | 10 314              | (9 402)        | 4                    | (1)                                 | (897)   | (18)              | -                |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                  | <b>165 238</b>      | <b>5 588</b>   | <b>146</b>           | <b>(1)</b>                          | <b>(897)</b>  | <b>(18)</b>       | <b>170 056</b>   |
| Išorinės   | 64 341              | 195            | 3 674                | 375                                 | -   | (1 815)           | 66 770           |
| Vidinės  | 6 122               | (2 900)        | (693)                | 112                                 | (1)   | (2 640)           | -                |
| <b>Kitos grynosios veiklos pajamos</b>             | <b>70 463</b>       | <b>(2 705)</b> | <b>2 981</b>         | <b>487</b>                          | <b>(1)</b>  | <b>(4 455)</b>    | <b>66 770</b>    |
| Išorinės   | (116 015)           | 3 381          | (755)                | (464)                               | (1 379)   | -                 | (115 232)        |
| Vidinės  | (72)                | (2 473)        | (77)                 | (22)                                | (14)  | 2 658             | -                |
| <b>Administracinės ir kitos išlaidos (pajamos)</b> | <b>(116 087)</b>    | <b>908</b>     | <b>(832)</b>         | <b>(486)</b>                        | <b>(1 393)</b>                                      | <b>2 658</b>      | <b>(115 232)</b> |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija                      | (10 323)            | (351)          | (22)                 | (23)                                | -   | -                 | (10 719)         |
| Vertės sumažėjimas ir kiti atidėjiniai             | (54 022)            | 6 539          | -                    | -                                   | -   | -                 | (47 483)         |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>     | <b>55 269</b>       | <b>9 979</b>   | <b>2 273</b>         | <b>(23)</b>                         | <b>(2 291)</b>                                      | <b>(1 815)</b>    | <b>63 392</b>    |
| Pelno mokesčiai                                    | (21)                | -              | (339)                | -                                   | -   | -                 | (360)            |
| Atidėtojo pelno mokesčio pokytis                   | -                   | -              | 11                   | -                                   | -   | -                 | 11               |
| <b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>                | <b>55 248</b>       | <b>9 979</b>   | <b>1 945</b>         | <b>(23)</b>                         | <b>(2 291)</b>                                      | <b>(1 815)</b>    | <b>63 043</b>    |

**2011 m. gruodžio 31 d.**

|                                       |                   |                |              |              |                |                  |                   |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|------------------|-------------------|
| Ilgalaikio turto pirkimai             | 2 974             | -              | -            | 7            | 3              | -                | 2 984             |
| Grynasis turtas (akcininkų nuosavybė) | <b>1 308 552</b>  | <b>73 516</b>  | <b>7 640</b> | <b>1 243</b> | <b>71 616</b>  | <b>(156 009)</b> | <b>1 306 558</b>  |
| <b>Iš viso turto</b>                  | <b>11 242 806</b> | <b>370 916</b> | <b>7 999</b> | <b>1 628</b> | <b>139 453</b> | <b>(574 408)</b> | <b>11 188 394</b> |
| <b>Iš viso įsipareigojimų</b>         | <b>9 934 254</b>  | <b>297 400</b> | <b>359</b>   | <b>385</b>   | <b>67 837</b>  | <b>(418 399)</b> | <b>9 881 836</b>  |

Grupė veikia viename geografiniame segmente – Lietuvoje.

Pagrindinės Grupės laikotarpio sąnaudos įsigyti turtui, kurį tikimasi naudoti ilgiau nei vieną laikotarpį (nekilnojamoji turtas, įranga ir įrenginiai bei nematerialusis turtas), priklauso geografiniam segmentui „Lietuva“.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**1 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS IR KITI ATIDĖJINIAI**

|  | <b>Grupė</b>                     |                                  | <b>Bankas</b>                    |                                  | <b>Grupė</b>                   |                                 | <b>Bankas</b>                  |                                 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|  | <b>2012 m.<br/>III ketvirtis</b> | <b>2011 m.<br/>III ketvirtis</b> | <b>2012 m.<br/>III ketvirtis</b> | <b>2011 m.<br/>III ketvirtis</b> | <b>2012 m.<br/>rugsėjo 30d</b> | <b>2011 m.<br/>rugsėjo 30d.</b> | <b>2012 m.<br/>rugsėjo 30d</b> | <b>2011 m.<br/>rugsėjo 30d.</b> |
| Paskolų vertės sumažėjimas:  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                |                                 |                                |                                 |
| Grynasis vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas (sumažėjimas)         | 14 202                           | 7 770                            | 14 202                           | 7 770                            | 46 517                         | 56 711                          | 46 517                         | 56 711                          |
| Atgautos anksčiau nurašytos paskolos                                   | (1 273)                          | (1 238)                          | (1 273)                          | (1 238)                          | (3 961)                        | (2 897)                         | (3 961)                        | (2 897)                         |
| Viso paskolų vertės sumažėjimas  | 12 929                           | 6 532                            | 12 929                           | 6 532                            | 42 556                         | 53 814                          | 42 556                         | 53 814                          |
| Vertės sumažėjimas finansinio lizingo gautinoms sumoms                 | (1 548)                          | (1 252)                          | -                                | -                                | (8 239)                        | (7 162)                         | -                              | -                               |
| Vertės sumažėjimas kitam turtui  | 2 400                            | 175                              | -                                | -                                | 2 504                          | 619                             | (1)                            | (4)                             |
| Atidėjinių sąnaudos: garantijoms ir kitiems galimiems įsipareigojimams | 7                                | 152                              | (1 406)                          | 914                              | (586)                          | 212                             | (7 361)                        | (8 800)                         |
| <b>Iš viso</b>   | <b>13 788</b>                    | <b>5 607</b>                     | <b>11 523</b>                    | <b>7 446</b>                     | <b>36 235</b>                  | <b>47 483</b>                   | <b>35 194</b>                  | <b>45 010</b>                   |

**2 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI**

Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant Grupės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolius) iš vidutinio svertinio išleistų paprastų vardinių akcijų skaičiaus per ataskaitinį laikotarpį.

**Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai**

**Grupės pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai**

|  | <b>2012 m.<br/>III ketvirtis</b> | <b>2011 m.<br/>III ketvirtis</b> | <b>2012 m.<br/>rugsėjo 30d.</b> | <b>2011 m.<br/>rugsėjo 30d.</b> |
|--|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Pelnas (nuostoliai) priskirtinas patronuojančios įmonės nuosavybės valdytojams | 18 573                           | 31 826                           | 74 538                          | 63 043                          |
| Vidutinis svertinis išleistų akcijų skaičius (vnt.)                            | 5 710 134                        | 5 710 134                        | 5 710 134                       | 5 710 134                       |
| <b>Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>                      | <b>3,25</b>                      | <b>5,57</b>                      | <b>13,05</b>                    | <b>11,04</b>                    |

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. rugsėjo 30 d. sąlyginis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, kartu su potencialiomis akcijomis sutapo su pelnu, tenkančiu vienai akcijai.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**3 PASTABA TIKRAJA VERTE VERTINAMI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI**

**Grupė**

|  | 2012 m. rugsėjo 30 d.            |  |  | 2011 m. gruodžio 31 d.           |  |  |
|--|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
|  | Tikroji vertė nustatyta taikant: |  |  | Tikroji vertė nustatyta taikant: |  |  |
|  | rinkos kainas                    | vertinimo<br>metodus,<br>paremtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis | vertinimo<br>metodus,<br>neparemtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis | rinkos kainas                    | vertinimo<br>metodus,<br>paremtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis | vertinimo<br>metodus,<br>neparemtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 522 807                          | -  | -  | 388 287                          | -  | -  |
| <b>Iš viso</b>                               | <b>522 807</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>388 287</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

**Bankas**

|  | 2012 m. rugsėjo 30 d.            |  |  | 2011 m. gruodžio 31 d.           |  |  |
|--|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|--|
|  | Tikroji vertė nustatyta taikant: |  |  | Tikroji vertė nustatyta taikant: |  |  |
|  | rinkos kainas                    | vertinimo<br>metodus,<br>paremtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis | vertinimo<br>metodus,<br>neparemtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis | rinkos kainas                    | vertinimo<br>metodus,<br>paremtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis | vertinimo<br>metodus,<br>neparemtus<br>stebimais<br>rinkos<br>duomenimis |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos | 516 912                          | -  | -  | 388 287                          | -  | -  |
| <b>Iš viso</b>                               | <b>516 912</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>388 287</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

**4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS IŠ KLIENTŲ**

|  | Grupė            |                  | Bankas           |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2012 09 30       | 2011 12 31       | 2012 09 30       | 2011 12 31       |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų                        | 30               | 45               | 280 171          | 292 545          |
| Paskolos verslo klientams  | 5 128 427        | 5 117 781        | 5 242 075        | 5 183 802        |
| Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)                           | 4 174 211        | 4 208 671        | 4 174 211        | 4 208 671        |
| <b>Iš viso suteiktų paskolų</b>  | <b>9 302 668</b> | <b>9 326 497</b> | <b>9 696 457</b> | <b>9 685 018</b> |
| Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:                                    | 737 153          | 802 312          | 737 153          | 802 312          |
| verslo klientams   | 471 910          | 531 578          | 471 910          | 531 578          |
| individualiems klientams   | 265 243          | 270 734          | 265 243          | 270 734          |
| <b>Iš viso suteiktų paskolų ir gautinų sumų iš klientų grynąja verte</b> | <b>8 565 515</b> | <b>8 524 185</b> | <b>8 959 304</b> | <b>8 882 706</b> |

Įvertinęs finansinius sunkumus ir galimus susigrąžinimus, Bankas pripažino reikšmingus vertės sumažėjimo nuostolius individualaus skolininko paskoloms (Grupėje priskirtoms bankinės veiklos segmentui). 2012 m. rugsėjo 30 d. šių paskolų likutis sudarė 24 445 tūkst. Lt, vertės sumažėjimo nuostoliai nuo metų pradžios sudarė 5 263 tūkst. Lt. Tikroji paskolų vertė buvo nustatyta diskontuojant pinigų srautus, kaip numatyta apskaitos politikoje.

Reikšmingas vienos paskolos (Grupėje priskirtos bankinės veiklos segmentui) susigrąžinimas nuo metų pradžios sudarė 14 233 tūkst. Lt.

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**5 PASTABA INVESTICINIS TURTAS**

|                                      | Grupė          | Bankas   |
|--------------------------------------|----------------|----------|
| Likutinė vertė 2012 m. sausio 1 d.   | 138 899        | -        |
| Įsigijimai                           | 71 015         | -        |
| Nurašymai                            | (2 700)        | -        |
| Likutinė vertė 2012 m. rugsėjo 30 d. | <b>207 214</b> | <b>-</b> |

**6 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS**

|                            | Grupė            |                  | Bankas           |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | 2012 09 30       | 2011 12 31       | 2012 09 30       | 2011 12 31       |
| <u>Bankų lėšos</u>         |                  |                  |                  |                  |
| Indėliai iki pareikalavimo | 15 202           | 16 902           | 15 202           | 16 902           |
| Terminuoti indėliai        | 231 611          | 556 432          | 231 611          | 556 432          |
| Paskolos                   | 3 949 107        | 3 932 717        | 3 949 107        | 3 932 717        |
| <b>Iš viso</b>             | <b>4 195 920</b> | <b>4 506 051</b> | <b>4 195 920</b> | <b>4 506 051</b> |

**7 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KLIENTAMS**

|  | Grupė            |                  | Bankas           |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2012 09 30       | 2011 12 31       | 2012 09 30       | 2011 12 31       |
| <u>Indėliai iki pareikalavimo</u>                    |                  |                  |                  |                  |
| Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų | 2 119 114        | 1 860 881        | 2 122 120        | 1 863 479        |
| Fizinių asmenų                                       | 1 332 727        | 1 197 120        | 1 332 727        | 1 197 120        |
| <b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo</b>             | <b>3 451 841</b> | <b>3 058 001</b> | <b>3 454 847</b> | <b>3 060 599</b> |
| <u>Terminuoti indėliai</u>                           |                  |                  |                  |                  |
| Juridinių (finansinių institucijų ir verslo) klientų | 525 811          | 580 963          | 525 811          | 580 963          |
| Fizinių asmenų                                       | 1 446 898        | 1 477 275        | 1 446 898        | 1 477 275        |
| <b>Iš viso terminuotųjų indėlių</b>                  | <b>1 972 709</b> | <b>2 058 238</b> | <b>1 972 709</b> | <b>2 058 238</b> |
| Ilgalaikė paskola                                    | 13 532           | 30 336           | 13 532           | 30 336           |
| <b>Iš viso</b>                                       | <b>5 438 082</b> | <b>5 146 575</b> | <b>5 441 088</b> | <b>5 149 173</b> |

2012 m. rugsėjo 30 d. į klientų sąskaitas buvo įtraukta 22 969 tūkst. Lt (2011: 30 362 tūkst. Lt) indėlių laikomų kaip įkeistas turtas neatšaukiamais įsipareigojimams pagal importo akredityvus, garantijas ir paskolas.

**8 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI**

Banko Grupės išleisti skolos vertybiniai popieriai pateikiami šioje lentelėje:

| Valiuta  | Palūkanų norma | Terminas    | Balansinė vertė |                |
|--|----------------|-------------|-----------------|----------------|
|  |                |             | 2012 09 30      | 2011 12 31     |
| <b>Su indeksais susietos obligacijos</b>           |                |             |                 |                |
| LTL  | -              | 2012 – 2014 | 12 638          | 13 411         |
| EUR  | -              | 2012 – 2014 | 7 945           | 17 347         |
| Įterptos išvestinės finansinės priemonės           |                |             | 555             | 491            |
| Su indeksais susietų obligacijų atidėtas pelnas    |                |             | 230             | 519            |
| <b>Iš viso</b>                                     |                |             | <b>21 368</b>   | <b>31 768</b>  |
| <b>Kitos obligacijos</b>                           |                |             |                 |                |
| LTL  | 0 %            | 2012        | -               | 29 811         |
| LTL  | 3,50 %         | 2013        | 33 731          | 32 877         |
| LTL  | 4,10 %         | 2013        | 9 440           | 9 786          |
| LTL  | 4,18 %         | 2014        | 1 071           | 1 038          |
| LTL  | 5,00 %         | 2015        | 10 017          | 9 674          |
| <b>Iš viso</b>                                     |                |             | <b>54 259</b>   | <b>83 186</b>  |
| <b>Iš viso išleistų skolos vertybinių popierių</b> |                |             | <b>75 627</b>   | <b>114 954</b> |

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**9 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS**

|  | Grupė      |               | Bankas     |               |
|--|------------|---------------|------------|---------------|
|  | 2012 09 30 | 2011 12 31    | 2012 09 30 | 2011 12 31    |
| Paskolos suteikėjai:                             |            |               |            |               |
| Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (EBRD) | -          | 38 544        | -          | 38 544        |
| <b>Iš viso</b>                                   | <b>-</b>   | <b>38 544</b> | <b>-</b>   | <b>38 544</b> |

**10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS**

2012 m. rugsėjo 30 d. emisinis skirtumas sudarė 282 929 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 282 929 tūkst. Lt).

Informacija apie Banko akcininką pateikta žemiau esančioje lentelėje:

|                | 2012 09 30       |                          |            | 2011 12 31       |                          |            |
|----------------|------------------|--------------------------|------------|------------------|--------------------------|------------|
|                | Akcijų skaičius  | Nominali vertė tūkst. Lt | %          | Akcijų skaičius  | Nominali vertė tūkst. Lt | %          |
| DNB Bank ASA   | 5 710 134        | 656 665                  | 100        | 5 710 134        | 656 665                  | 100        |
| <b>Iš viso</b> | <b>5 710 134</b> | <b>656 665</b>           | <b>100</b> | <b>5 710 134</b> | <b>656 665</b>           | <b>100</b> |

**11 PASTABA GALIMI ĮSIPAREIGOJIMAI**

Suteiktos garantijos, išleisti akreditavimai, kreditavimo bei kiti įsipareigojimai:

|  | Grupė            |                  | Bankas           |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2012 09 30       | 2011 12 31       | 2012 09 30       | 2011 12 31       |
| Garantijos                               | 267 050          | 260 046          | 482 144          | 510 382          |
| Akreditavimai                            | 3 366            | 3 206            | 3 366            | 3 206            |
| Kreditavimo įsipareigojimai              | 1 032 660        | 802 389          | 1 446 282        | 1 202 190        |
| Įsipareigojimai suteikti finansinę nuomą | 17 703           | 2 292            | -                | -                |
| Turto įsigijimo įsipareigojimai          | 9 129            | 4 319            | 1 809            | 3 757            |
| Kiti įsipareigojimai                     | 12 493           | 11 792           | 12 493           | 11 846           |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>1 342 401</b> | <b>1 084 044</b> | <b>1 946 094</b> | <b>1 731 381</b> |

**Įsipareigojimai pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė (Bankas) yra lizingo gavėjas**

Banko būsimi minimalūs mokėjimai pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

|  | Grupė        |              | Bankas       |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2012 09 30   | 2011 12 31   | 2012 09 30   | 2011 12 31   |
| Per vienerius metus                                      | 1 197        | 1 162        | 1 209        | 1 216        |
| Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | -            | 871          | -            | 871          |
| Po penkerių metų   | -            | -            | -            | -            |
| <b>Iš viso</b>   | <b>1 197</b> | <b>2 033</b> | <b>1 209</b> | <b>2 087</b> |

**Gautinos sumos pagal veiklos nuomos sutartis – Grupė yra lizingo davėjas**

Grupės būsimos minimalios nuomos įmokos pagal nenutraukiamas veiklos nuomos sutartis yra:

|  | Grupė      |            | Bankas     |            |
|--|------------|------------|------------|------------|
|  | 2012 09 30 | 2011 12 31 | 2012 09 30 | 2011 12 31 |
| Per vienerius metus                                      | 12         | 35         | -          | -          |
| Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | -          | 4          | -          | -          |
| <b>Iš viso</b>   | <b>12</b>  | <b>39</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**12 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI**

|  | <b>Grupė</b>      |                   | <b>Bankas</b>     |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 12 31</b> | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 12 31</b> |
| Grynieji pinigai   | 155 710           | 322 421           | 155 710           | 322 421           |
| Lėšos korespondentinėse sąskaitose kituose bankuose      | 49 838            | 45 991            | 49 838            | 45 991            |
| Vienos nakties indėliai                                  | 122 766           | 10 000            | 122 766           | 10 000            |
| Privalomos atsargos Centriniam Banke nacionaline valiuta | 222 808           | 310 842           | 222 808           | 310 842           |
| Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniam banke      | 37 405            | 130 130           | 37 405            | 130 130           |
| <b>Iš viso</b>   | <b>588 527</b>    | <b>819 384</b>    | <b>588 527</b>    | <b>819 384</b>    |

**13 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS**

Įprastinės veiklos metu Bankas sudaro bankinius sandorius su stambiais akcininkais, tarybos ir valdybos nariais ir dukterinėmis bendrovėmis.

Žemiau pateikiami likučiai su motininu banku:

|  | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 12 31</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Turtas</b>  |                   |                   |
| Korespondentinės sąskaitos   | 20 741            | 17 246            |
| Vienos nakties indėliai  | 122 768           | 10 000            |
| Terminuoti indėliai  | 742 427           | 756 452           |
| Išvestinės finansinės priemonės                                    | 8 685             | 5 676             |
| Kiti aktyvai   | 1 453             | -                 |
| <b>Įsipareigojimai</b>   |                   |                   |
| Korespondentinės sąskaitos   | 1 432             | 2 042             |
| Vienos nakties indėliai  | -                 | 4 834             |
| Terminuoti indėliai  | 231 779           | 416 420           |
| Indėliai iki pareikalavimo   | -                 | 171               |
| Išvestinės finansinės priemonės                                    | 11 575            | 8 838             |
| Paskolos iš bankų  | 1 107 737         | 2 108 292         |
| Mokėtinos sumos  | 7 281             | 883               |
| Kiti įsipareigojimai   | 409               | 126               |
| <b>Pajamos</b>   | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 09 30</b> |
| Palūkanų   | 3 355             | 2 504             |
| Paslaugų ir komisinių  | 19                | 439               |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta         | 303               | (128)             |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis | (7 490)           | 14                |
| <b>Išlaidos</b>  |                   |                   |
| Palūkanų   | 29 990            | 31 159            |
| Paslaugų ir komisinių  | 168               | 25                |
| Kitos  | 7 251             | 4 145             |

Žemiau pateikiami likučiai su DNB grupės įmonėmis:

|   | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 12 31</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Turtas</b>   |                   |                   |
| Korespondentinės sąskaitos  | 2 206             | 1 378             |
| Terminuoti indėliai   | 9 584             | 10 685            |
| Gautinos sumos  | 15 030            | 6 659             |
| <b>Įsipareigojimai</b>  |                   |                   |
| Korespondentinės sąskaitos  | 2 935             | 2 843             |
| Indėliai iki pareikalavimo  | 1                 | -                 |
| Išvestinės finansinės priemonės                                   | -                 | 44                |
| Paskolos iš bankų   | 2 594 636         | 1 797 862         |
| Mokėtinos sumos   | 27 332            | 559               |
| <b>Pajamos</b>  | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 09 30</b> |
| Palūkanų  | 236               | 3 685             |
| Paslaugų ir komisinių   | 1 464             | 83                |
| Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta         | (16)              | 127               |
| Grynasis pelnas (nuostolis) iš operacijų išvestinėmis priemonėmis | (88)              | (5 649)           |
| Kitos   | 6 737             | 141               |
| <b>Išlaidos</b>   |                   |                   |
| Palūkanų  | 19 828            | 53 893            |
| Paslaugų ir komisinių   | 899               | 186               |
| Kitos   | 26 773            | 926               |

---

**AB DNB BANKAS**  
**TARPINĖ SUTRUMPINTA FINANSINĖ INFORMACIJA**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

(Visi skaičiai pateikti tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

**13 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)**

Žemiau pateikti likučiai su dukterinėmis bendrovėmis:

| <b>Turtas</b>                              | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 12 31</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Paskolos                                   | 393 789           | 358 521           |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 317               | -                 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai           | 182 154           | 155 671           |
| Kitas turtas                               | 900               | 574               |
| <b>Įsipareigojimai</b>                     |                   |                   |
| Indėliai iki pareikalavimo                 | 3 006             | 2 598             |

Pagrindinės Banko pajamos/išlaidos iš sandorių su dukterinėmis bendrovėmis:

| <b>Pajamos</b>        | <b>2012 09 30</b> | <b>2011 09 30</b> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Palūkanų              | 7 057             | 10 319            |
| Paslaugų ir komisinių | 5 530             | 6 222             |
| Dividendai            | 2 645             | 1 815             |
| Kitos                 | 66                | 57                |
| <b>Išlaidos</b>       |                   |                   |
| Palūkanų              | 3                 | 5                 |
| Paslaugų ir komisinių | 100               | 100               |
| Kitos                 | 86                | 129               |
| Vertės sumažėjimas    | -                 | (9 012)           |